

Formulário CRS (Resumo do Relacionamento com o Cliente)  
Conforme atualização em 15 de março de 2021

|  |   |   |
|--|---|---|
| <p><b>Apresentação</b></p>   | <p>A Global WMG Inc. (WMG) está registrada junto à Comissão de Títulos e Valores Mobiliários dos EUA (SEC) como corretora e é membro da Financial Industry Regulatory Authority (FINRA) e da Securities Investor Protection Corporation (SIPC). A afiliada da WMG, a VectorGlobal IAG, Inc. (IAG), está registrada junto à SEC como assessora de investimentos. Em parceria, a WMG e a IAG (VectorGlobal, nós, nosso ou nos) oferecem este documento aos clientes de qualquer uma das duas instituições ou de ambas. O registro junto à Comissão de Títulos e Valores Mobiliários dos EUA (SEC) não implica um certo nível de capacitação ou treinamento. Os serviços e as tarifas de corretagem e assessoria de investimentos diferem, por isso, é importante entender essas diferenças. Ferramentas grátis e simples são disponibilizadas para pesquisar diferentes empresas e profissionais do setor financeiro no site <a href="http://Investor.gov/CRS">Investor.gov/CRS</a>, que também oferece materiais educativos sobre corretoras, consultores financeiros e investimentos.</p>   |   |
| <p><b>Quais serviços e assessoria de investimentos a instituição pode me oferecer?</b></p>   | <p>Oferecemos serviços de corretagem e assessoria de investimentos para investidores de varejo.</p> <p>Se você abrir uma conta de <b>corretagem</b> em nossa instituição, você pagará uma tarifa baseada por transação, geralmente conhecida como “comissão”, sempre que você comprar ou vender um investimento. Você pode selecionar os investimentos, ou a nossa instituição pode recomendar investimentos para a sua conta. No entanto, você terá a decisão final do investimento referente à sua estratégia de investimento e à compra ou à venda de investimentos. A nossa instituição exige um investimento mínimo de US\$ 100.000 para abrir uma conta. No entanto, esse valor mínimo pode ser dispensado em certas circunstâncias.</p> <p>Podemos oferecer serviços adicionais para ajudar no desenvolvimento e na execução da sua estratégia de investimento, porém, é possível que você pague mais. Em uma conta de corretagem, não oferecemos monitoramento de conta como serviço, mas fazemos a revisão da sua carteira sempre que fazemos uma recomendação para garantir que estamos agindo visando o seu melhor interesse. Entregamos extratos de contas mensais ou trimestrais no formato impresso ou eletrônico.</p> <p>Oferecemos uma ampla gama de investimentos, que estão apresentados em nosso site: <a href="http://www.vectorglobalwmg.com">www.vectorglobalwmg.com</a>.</p> | <p>Se você abrir uma conta de <b>assessoria</b> em nossa instituição, você pagará uma <b>tarifa contínua baseada nos ativos</b> pelos seus serviços, além das <b>tarifas por cada transação</b>. Para contas de assessoria, oferecemos aos clientes assessoria com regularidade. Discutiremos os seus objetivos de investimento e monitoraremos diariamente a sua conta. Entraremos em contato com você por telefone ou e-mail para discutir a sua carteira. Oferecemos <b>contas discricionárias</b> e serviços de conta de ativos retidos, que nos permitem comprar e vender investimentos em sua conta sem consultá-lo previamente, bem como <b>contas não discricionárias</b> para as quais nós prestamos orientações e você decide quais investimentos comprar e vender.</p> <p>O investimento mínimo padrão nas contas de assessoria é de US\$ 500,000. Entretanto, a nossa instituição oferece modelos de carteiras com um investimento mínimo de US\$ 100,000.</p> <p>A nossa assessoria de investimento abrange várias opções de investimentos dependendo das opções que você fizer, algumas das quais podem ter custos maiores ou menores. Estas opções estão disponíveis em nosso site: <a href="http://www.vectorglobaliag.com">www.vectorglobaliag.com</a></p> |
| <p>Pergunte ao seu profissional financeiro:<br/><i>Considerando a minha situação financeira, eu devo escolher um serviço de assessoria de investimento? Devo escolher um serviço de corretagem? Devo escolher os dois tipos de serviços? Por que? Por que não?</i></p> |   |   |

*Como você escolherá os investimentos para me recomendar?  
Qual é a sua experiência relevante, incluindo suas licenças, nível educacional e outras qualificações? O que essas qualificações significam?*

## Quais tarifas eu precisarei pagar?

***Tarifas baseadas em transações.*** Você paga para a instituição uma tarifa toda vez que compra ou vende um investimento. Esta tarifa, geralmente conhecida como “comissão”, é baseada na transação específica e não no valor da sua conta. Com relação às ações ou fundos negociados na bolsa, essa tarifa é geralmente uma comissão à parte. Com relação a outros investimentos, como as obrigações, essa tarifa pode fazer parte do preço que você pagar pelo investimento (chamada de “mark-up” ou “mark-down”). Com relação aos fundos mútuos, essa tarifa (geralmente chamada de “load”) reduz o valor do seu investimento.

Alguns investimentos, como os fundos mútuos, exigem tarifas adicionais que reduzirão o valor do seu investimento com o passar do tempo. Os investidores de varejo também poderão precisar pagar tarifas na venda de certos investimentos, como, por exemplo, taxa de ingresso diferida contingente (CDSC), em certas classes de fundos mútuos. A lista das nossas tarifas está disponível no site:

[www.vectorglobalwmg.com](http://www.vectorglobalwmg.com)

O valor pago depende do quanto o você compra ou vende, o tipo do investimento e o tipo de conta junto à nossa instituição. O *investidor de varejo* é cobrado mais quando a mais trades (negociações) realizadas em sua conta. Nós, no entanto, temos um incentivo para atrair o seu interesse nas transações. Como indicado no site, sua conta poderá incorrer outros custos, como tarifa de manutenção de conta ou tarifas por falta de movimentação na conta.

Do ponto de vista de custos, é preferível ter uma tarifa baseada em transações se você não faz negociações com frequência ou se pretende comprar e manter os investimentos por períodos mais longos de tempo.

Para obter mais informações, acesse o site:

[vectorglobalwmg.com/wp-content/uploads/fee-schedule-english.pdf](http://vectorglobalwmg.com/wp-content/uploads/fee-schedule-english.pdf)

***Tarifas baseadas em ativos.*** São cobradas das contas de assessoria tarifas baseadas em ativos e tarifas de desempenho. Você paga uma tarifa contínua no início de cada trimestre com base no valor do montante em espécie e dos investimentos na conta de assessoria. As tarifas padrão nas contas de assessoria variam de 1% a 2,5%. **Obs.: uma tarifa de assessoria acima de 2% é maior do que uma tarifa cobrada no setor, e outras instituições de assessoria podem oferecer serviços iguais ou semelhantes a uma tarifa menor.**

O valor pago à VectorGlobal e ao seu representante geralmente não varia de acordo com o tipo de investimentos que selecionamos em seu nome. As tarifas baseadas em ativos que forem deduzidas da sua conta reduzem o valor da conta. Nossas tarifas variam e são negociáveis. Alguns investimentos, como os fundos mútuos, exigem tarifas adicionais para vender o investimento e de acordo com o tipo de conta que você mantém na nossa instituição. Para todas as contas, há uma tarifa de transação quando ocorre a compra e a venda de um investimento. Também tem a possibilidade de precisar pagar tarifas para a empresa custodiante que manterá os seus ativos, e esse processo é chamado de “custódia”. Quanto mais ativos um *investidor de varejo* tiver na conta de assessoria, incluindo recursos em espécie, mais ele nos pagará. Portanto, a nossa instituição tem um incentivo para aumentar os ativos em sua conta para aumentar as nossas tarifas. Você paga a nossa tarifa trimestralmente mesmo se não comprar ou vender investimentos. Uma tarifa baseada em ativos pode custar mais do que uma tarifa baseada em transações. No entanto, você pode preferir uma tarifa baseada em ativos se desejar receber assessoria contínua ou que um profissional tome decisões de investimento em seu nome.

Para obter informações adicionais, consulte o Formulário ADV (parte 1A, item 5) disponível no site:

<https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf>

Você pagará tarifas e encargos independentemente de ter lucro ou prejuízo em seus investimentos. As tarifas e os encargos reduzirão qualquer valor que você lucrar em seus investimentos com o passar do tempo. Certifique-se de entender quais tarifas e encargos você está pagando.

Pergunte ao seu profissional financeiro:

***Preciso de ajuda para entender como essas tarifas e encargos podem afetar os meus***

*investimentos. Se eu fizer um investimento de US\$ 100,000, qual é o valor associado às tarifas e encargos? E qual valor será destinado aos meus investimentos?*

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
| <p><b>Quais são as obrigações legais da instituição para comigo quando me oferece recomendações como minha corretora ou quando atua como minha assessora de investimentos? De que outra maneira a sua instituição ganha dinheiro e quais conflitos de interesses existem?</b></p> | <p><i>Quando oferecemos uma recomendação como corretora ou atuamos como sua assessora de investimentos, precisamos atuar pensando no seu melhor interesse sem colocar os nossos interesses à frente dos seus. Ao mesmo tempo, a maneira pela qual nós ganhamos dinheiro cria alguns conflitos com os seus interesses. Você deve entender e questionar a respeito desses conflitos já que eles podem afetar as recomendações e a assessoria de investimentos que prestamos a você. A seguir estão alguns exemplos para ajudar você a entender o que isso significa.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nós geralmente ganhamos dinheiro se você faz um empréstimo contra os títulos mobiliários mantidos em sua conta através de um empréstimo em margem ou de um empréstimo sem finalidade. Isso ocorre por causa do <i>spread</i> entre a taxa que você paga à empresa custodiante pelo empréstimo e a taxa base que a empresa custodiante cobra da nossa instituição pelo dinheiro emprestado a você.</li> <li>• Ganhamos dinheiro com cada transação de título mobiliário mantido em sua conta por causa das tarifas de serviço geradas por cada confirmação de trade. Portanto, a nossa instituição tem um incentivo financeiro para gerar um alto volume de transações em sua conta.</li> <li>• A VectorGlobal tem um possível conflito de interesses por causa do relacionamento de subassessora que mantém com a Seaview Investment Managers LLC (“Seaview”) considerando o fato de que a Sra. Claudia Battle ocupa cargo duplo como controller na VectorGlobal e na Seaview.</li> <li>• Também pode haver um conflito de interesses resultante do nosso relacionamento com a Seaview pelo fato de a IAG compartilhar receita com a Seaview. Esta disposição pode impactar a nossa decisão de abrir uma conta de corretagem ou de assessoria de investimentos para um determinado cliente.</li> </ul> |  |   |
|   | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="376 976 938 1234"> <p>Informes jurídicos e regulatórios adicionais para a VectorGlobal WMG estão disponíveis no site: <a href="https://www.vectorglobalwmg.com/legal-regulatory-disclosures/">https://www.vectorglobalwmg.com/legal-regulatory-disclosures/</a></p> </td> <td data-bbox="938 976 1494 1234"> <p>Para obter informações adicionais, incluindo conflitos de interesses e outras divulgações referentes à VectorGlobal IAG, Inc., consulte o Formulário ADV (parte 1A, item 5) disponíveis no site: <a href="https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf">https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf</a></p> </td> </tr> </table>   | <p>Informes jurídicos e regulatórios adicionais para a VectorGlobal WMG estão disponíveis no site: <a href="https://www.vectorglobalwmg.com/legal-regulatory-disclosures/">https://www.vectorglobalwmg.com/legal-regulatory-disclosures/</a></p> | <p>Para obter informações adicionais, incluindo conflitos de interesses e outras divulgações referentes à VectorGlobal IAG, Inc., consulte o Formulário ADV (parte 1A, item 5) disponíveis no site: <a href="https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf">https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf</a></p> |
| <p>Informes jurídicos e regulatórios adicionais para a VectorGlobal WMG estão disponíveis no site: <a href="https://www.vectorglobalwmg.com/legal-regulatory-disclosures/">https://www.vectorglobalwmg.com/legal-regulatory-disclosures/</a></p>                                  | <p>Para obter informações adicionais, incluindo conflitos de interesses e outras divulgações referentes à VectorGlobal IAG, Inc., consulte o Formulário ADV (parte 1A, item 5) disponíveis no site: <a href="https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf">https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf</a></p>  |  |   |
|   | <p>Pergunte ao seu profissional financeiro:<br/><i>De que maneira os seus conflitos de interesses podem me afetar, e como você irá tratá-los?</i></p>  |  |   |
| <p><b>Como os seus profissionais financeiros ganham dinheiro?</b></p>   | <p>Os nossos profissionais financeiros que gerenciam contas de corretagem recebem uma remuneração variável com base em uma porcentagem das comissões líquidas e das receitas dos empréstimos geradas pelos clientes, sendo que muitos deles recebem um salário base considerado como um adiantamento desta remuneração variável. Os nossos profissionais financeiros que atendem às contas de assessoria de investimentos recebem uma remuneração variável com base em uma porcentagem das tarifas baseadas em ativos e das tarifas de desempenho que são deduzidas das contas dos clientes. Alguns dos nossos profissionais financeiros gerenciam tanto contas de corretagem como contas de assessoria de investimentos e, portanto, recebem uma remuneração variável de ambas as atividades.</p> <p>Alguns dos nossos profissionais financeiros também são elegíveis para receber remuneração adicional na forma de empréstimos que possam ser diferidos com o passar do tempo. Os valores pagos desses empréstimos diferidos é uma porcentagem baseada nos novos ativos que o profissional financeiro é capaz de transferir de outra instituição financeira para a nossa instituição.</p> <p>Essas estruturas de remuneração podem criar conflitos de interesses de maneira que eles podem potencialmente incentivar recomendações para um tipo de conta em relação à outra, ou focar ou</p>  |  |   |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>introduzir novas contas em nossa instituição no interesse de suas respectivas remunerações em vez de considerarem o melhor interesse de seus clientes. Para atenuar esse possível conflito de interesses, a VectorGlobal tem políticas e procedimentos de supervisão implementados para orientar os assessores e seus respectivos clientes em relação aos produtos mais apropriados para atender às necessidades dos clientes.</p>  |
| <p><b>O seu profissional financeiro tem um histórico legal ou disciplinar?</b></p> | <p>Sim. A nossa instituição e alguns dos nossos profissionais financeiros têm esse histórico.</p> <p>Acesse o site <a href="http://Investor.gov/CRS">Investor.gov/CRS</a> para obter uma ferramenta de pesquisa grátis e simples para realizar uma pesquisa sobre a nossa instituição e os nossos profissionais financeiros.</p> <p>Pergunte ao seu profissional financeiro:<br/> <b><i>Como profissional financeiro, você tem algum histórico disciplinar? Para qual tipo de conduta?</i></b></p>   |
| <p><b>Informações adicionais</b></p>   | <p>Para obter informações adicionais sobre os nossos corretores e serviços, acesse o site:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://brokercheck.finra.org">brokercheck.finra.org</a></li> <li>• o nosso site (<a href="http://vectorglobalwmg.com">vectorglobalwmg.com</a>) ou</li> <li>• para ler o contrato da sua conta.</li> </ul> <p>Para obter informações adicionais sobre os nossos serviços de assessoria, consulte:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a brochura do Formulário ADV no site da IAPD: <a href="https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf">https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf</a></li> <li>• o nosso site (<a href="http://vectorglobaliag.com">vectorglobaliag.com</a>) e</li> <li>• outras brochuras complementares que o profissional financeiro oferecer.</li> </ul> <p>Para solicitar informações adicionais atualizadas ou uma cópia desta divulgação, entre em contato com o nosso escritório central pelo telefone +1 (305) 350-3350 ou ligue gratuitamente pelo +1 (877) 350-7494 (apenas nos EUA).</p> <p>Você também pode visualizar e baixar uma cópia do Formulário CRS no site: <a href="https://www.vectorglobalwmg.com/wp-content/uploads/form-crs.pdf">https://www.vectorglobalwmg.com/wp-content/uploads/form-crs.pdf</a></p> <p>Pergunte ao seu profissional financeiro:<br/> <b><i>Quem é o meu contato principal? Esse profissional é representante de uma corretora ou instituição de assessoria de investimentos?</i></b><br/> <b><i>Quem eu posso contatar no caso de dúvidas sobre o tratamento que recebi dessa pessoa?</i></b></p> |